

PROTOKOLL

5/2015

Sammanträdesdatum

2015-12-11

Extra styrelsemöte i S:t Erik Försäkrings AB

Plats: S:t Erik Försäkrings AB, kl 09.00 – 11.30

Närvarande: Styrelseledamöter

Catharina Gyllencreutz (CG)

ordförande

Jenny Rydåker (Jr)

Peter Kvarnhem (PK)

Per Åkenes (PÅ)

(fr.o.m §3)

Carl Bodsten (CB)

Linus Johansson (LJ)

Övriga:

Jan Willgård (JW)

VD

Erik Fischer (EF)

juridik

Christina Björkdahl (ChB)

riskhantering (§§ 1-4)

Johan Grenefalk (JG)

compliance (§§ 1-2)

§1

Val av sekreterare och justerare

Till sekreterare valdes EF och till att, jämte ordföranden, justera protokollet utsågs CB.

§2

Rapport från compliancefunktionen

JG redogjorde för arbetet med Solvens 2 – riktlinjer, utförda kontroller samt genomförd ”fit & proper” process vid strategimötet i september.

Rapporterna lades till handlingarna.

§3

ORSA/FLAOR

ChB redogjorde för förslag till ORSA/FLAOR, beräkningar av SCR/MCR i TAGETIK- systemet, SCR/MCR-krav i jämförelse med tillgångar och sambandet med risker samt olika scenarier och dessas påverkan på SCR.

Styrelsen diskuterade ORSA/FLAOR risker, SCR-nivåer samt olika sätt att vid behov förbättra kapitalbasen.

Styrelsen beslöt att godkänna ORSA/FLAOR med överenskomna justeringar.

§4 Årlig incidentrapport och aktivitetsplan för 2016.
ChB redogjorde för rapporten och aktivitetsplanen.

Rapporterna lades till handlingarna.

Styrelsen beslöt att fastställa aktivitetsplanen för år 2016.

§5 Policydokument för anmälan
EF redogjorde för dokumenten.

Dokumenterna lades till handlingarna.

§6 Policydokument för fastställande
EF redogjorde för Solvens 2 anpassade styrdokument och de ändringar som för-
anletts av den ändrade lagstiftningen.

Styrelsen diskuterade styrdokumenterna.

*Styrelsen beslöt att fastställa dokumenten enligt bilaga 6-25 med över-
enskomna justeringar att gälla fr.o.m. 2016-01-01 samt tillät rating A- för
återförsäkrare avseende innevarande återförsäkringsramavtalsperiod.*

§7 Övrigt

- a) **Reviderad riktlinje avseende mutor och representation**
JW redogjorde för av kommunstyrelsen (KS) reviderad riktlinje.

Styrelsen beslöt att anta ny riktlinje för mutor och representation.

- b) **JW redogjorde för månadsbokslut för november.**

Rapporten lades till handlingarna.

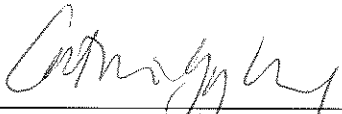
- c) **Införande av kollektiv gräns för försäkringsbelopp**
JW redogjorde för ett förslag att införa en gemensam gräns för maximal
ersättning gentemot kunderna och bakgrunden till förslaget.

Styrelsen diskuterade de riskberäkningar som föranlett förslaget samt bo-
lagets återförsäkringsprogram.


Styrelsen beslöt godkänna att en kollektiv begränsning om 3,2 miljarder kronor införs i försäkringsbrevens för 2016 och att uppdra åt VD att under året återkomma med olika handlingsalternativ för att hantera problematiken med beräkning av bolagets SCR och bolagets återförsäkring inför 2017.

§8 Styrelsemötet avslutades och ordföranden önskade God jul och Gott nytt år.

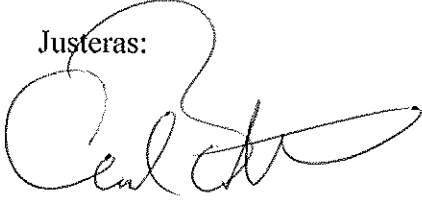
Styrelsens ordförande


Catharina Gyllencreutz 16/12 2015

Vid protokollet:


Erik Fischer 16/12 2015

Justeras:


Carl Bodsten 29/12 2015